Fiscalité, placements & réductions d'impôt

À jour des dispositions de la loi de finances

Gervais Morel

avec la participation de

David Ecochard

EYROLLES

RB ÉDITION

Sommaire

Introduction **1**

Généralités 1
L'impôt sur le revenu 1
XXI^{ème} Rapport du Conseil des impôts 3
Dépenses et recettes budgétaires pour 2014 4
Budget 2014 et barème de l'IR 5
Les prélèvements obligatoires 6

I. Principes généraux d'imposition **7**

Les cinq caractères du revenu 7
Tableau de synthèse 8
Détermination de l'impôt à payer 9
Le revenu fiscal de référence 11
Annexe 1 : Prélèvements sociaux 13
Annexe 2 : Prime Pour l'Emploi 19
Annexe 3 : Impôts locaux 21

Le coin du banquier

Comprendre le calcul de la Prime Pour l'Emploi 25
Comprendre le dispositif d'allègement de la taxe d'habitation 27

II. Situation de famille **29**

L'imposition par foyer 29
Décès du contribuable 30
Mariage, divorce, PACS 30
Date d'appréciation de la situation et des charges de famille 31
Synthèse mariage et PACS 32

Le coin du banquier

Vive l'union libre 33
Les vrais et faux avantages de l'union libre et ses dangers 34
Se marier ou signer un PACS 36
Les petites cases de la déclaration à ne pas ignorer 38
La responsabilité solidaire des conjoints vis-à-vis de l'impôt 39

III. Enfants et personnes à charge 41

Enfants à charge 41
Autres personnes à charge 44
Nombre de parts 44
Quotient familial des personnes seules ayant élevé un enfant 47
Plafonnement des effets du quotient familial 47

Le coin du banquier

Quotient familial : le jugement de Salomon 49
Rattacher ou ne pas rattacher un enfant célibataire 51
Rattacher ou ne pas rattacher un enfant marié 54
Pension alimentaire ou demi-part additionnelle 56

IV. Traitements et salaires 57

Situation de droit commun 57
Indemnités de rupture du contrat de travail ou de mandat social 57
Situations particulières : déductions spécifiques et frais réels 58
Barème kilométrique 60
Situations des dirigeants de sociétés 60
Cotisations aux régimes de retraite et de prévoyance 61
Gains résultant de la levée d'options 62
Attribution d'actions gratuites 65
Bons de souscription de parts de créateurs d'entreprises 65
Souscription au capital de sociétés nouvelles ou de SCOP 66

Le coin du banquier

Déduction forfaitaire ou réelle des frais professionnels 67
Plafonnement des frais de véhicules 68
Frais réels et intérêts d'emprunt 68
Avantages en nature et frais professionnels 70
Avantages en nature exonérés 71
Limites d'exonération des indemnités pour frais professionnels 72
Salaires des étudiants et exonérations 72
Épargne salariale, PEE, PERCO, PEI 74
Salariés exerçant temporairement une activité prof. en France 77
Salariés détachés à l'étranger 78

V. Pensions, retraites et rentes 81

Pensions, retraites et rentes à titre gratuit 81
Rentes viagères à titre onéreux 83
Cas particulier : le PERP 85

Le coin du banquier

Du bon usage du viager 87

VI. Revenus des valeurs et capitaux mobiliers 91

Préambule 91
Particularités relatives aux placements à revenu fixe 92
Particularités relatives aux placements à revenu variable 93
Placements à revenu exonéré 95
Placements à revenu fixe 96
Placements à revenu variable 99
Revenus des valeurs étrangères 100
Plan d'Épargne Populaire (PEP) 101
Plan d'Épargne en Actions (PEA / PEA PME-ETI) 101
Capitalisation et assurance-vie 104

Le coin du banquier

PEL, exonération limitée dans le temps 111
Placements à revenu fixe : IR ou prélèvement libératoire 113
Placements à revenu fixe ou variable : les critères de choix 114
Intérêts perçus en rémunération d'un compte courant 115
Le régime de l'assurance-vie 116
Capitalisation et PFL, attention aux formalités déclaratives 117
Assurance-vie, synthèse fiscale et sociale 118
Assurance-vie et démembrement de la clause bénéficiaire 120
Capitalisation, assurance-vie : une histoire de moule à cake 121
Rachat partiel sur un contrat en perte 123
Prélèvements sociaux et placements à revenu fixe 124
PEA et contributions sociales 125
Revenus des valeurs mobilières étrangères 126
Abattement proportionnel et revenu fiscal de référence 127
Délocalisation de l'épargne et évasion fiscale internationale 128
Dispense de prélèvement non libératoire 130

VII. Revenus fonciers 131

Régime micro foncier 131
Régime général 132
- Les revenus imposables 132
- Les charges déductibles 133
- Le revenu net 135
- Le déficit net 135
- Taxe sur les logements vacants 136
- Taxe sur les loyers des "micro-logements" 137

Régimes particuliers 137
- Régime Périssol 137
- Régime Besson 138
- Régime Robien 140
- Régime Borloo 142
- Règles applicables aux différents régimes 145
- Suppression dispositifs logements neufs Robien et Borloo 145
- Dispositif Scellier 146
- Dispositif Duflot 146
- Plafonds de loyers et ressources 147

Régimes spéciaux 151
Monuments historiques 151
Immeubles situés en secteur sauvegardé 152
Nue-propriété 153
La pierre "papier" 154

Le coin du banquier

Faire construire ou acquérir un logement, les règles à connaître 157
Déficits fonciers imputables ou reportables 160
Amortissements Robien, Borloo - Mesure de tempérament 166
Rénover pour minorer les revenus fonciers 167
Démembrer pour transférer des déficits fonciers 168
Robien recentré - Borloo neuf 169
Revenus fonciers et emprunt substitutif 171
SCPI, un placement pour quel objectif ? 172

VIII. Revenus et plus-values des professions non salariées 175

Régime des Bénéfices Industriels et Commerciaux 175
Régime des Bénéfices Non Commerciaux 181
Cotisations sociales (BIC-BNC), particularités 182
Synthèse régime micro-entrepreneur 184
Régime des Bénéfices Agricoles 186
Plus ou moins-values des entreprises relevant de l'IR 187
Régimes d'exonération 189
Régimes spéciaux et location meublée 195
Revenus des gérants et associés 199

Le coin du banquier

Des revenus accessoires à fiscalité privilégiée 203
La compensation des déficits avec d'autres revenus catégoriels 204
Locations meublées professionnelles 204
LMP ou LMNP en 7 exemples 205
Gérant majoritaire ou minoritaire de SARL 210
Le régime micro-entreprises 212
Exonération petites entreprises 214
Autres régimes d'exonération des plus-values professionnelles 214
Cession de parts d'une société de personnes 215
Comptabilité "super simplifiée" et frais de carburant 216
Société d'Exercice Libéral et dividendes 217
Travailleurs indépendants dans une société à l'IS 220

IX. Plus-values et gains divers 221

Plus-values immobilières 221
Exonérations 221
Détermination de la plus-value imposable 225
Abattement pour durée de possession 227
Abattement exceptionnel de 25 % 228
Imposition de la plus-value 229
Taxe sur les plus-values immobilières > 50 000 € 229

Plus-values sur biens meubles 230

Plus-values sur valeurs mobilières 231
- Plus-values exonérées sous conditions 232
- Plus-values taxables 235
- Régimes particuliers et précisions 239
- Cession de titres dont la propriété a été démembrée 244

Le coin du banquier

L'exonération de la résidence principale 247
Habitation principale ou immeuble locatif 249
Vente d'un immeuble après réunion de propriété 250
Plus-value immobilière et abattement exceptionnel 251
Taxe sur les plus-values immobilières > 50 000 € 252
Plus-value de cession sur terrain à bâtir 252
Optimiser la compensation plus-value / moins-value 253
Vendre ou donner 254
Prix de revient fiscal des titres acquis par succession ou donation 254
Décompte de la durée de détention et moins-values 254
Prix de revient fiscal des titres ayant bénéficié de la réduction Madelin 255
PEA, utiliser les moins-values latentes 255
PEA, mode d'emploi PME - ETI 256
PEA et enfant rattaché 257
PEA et non-résidents 257
Plus-value et abattement : règle du PEPS 258
Dirigeant partant en retraite et CSG déductible 258
Patience et longueur du temps, l'abattement est au bout 259
Report et sursis d'imposition, mode d'emploi 260
Cession de titres dont la propriété a été démembrée 262
Clause d'indexation et complément de prix (*earn out*) 268

X. Régularisations et déficits globaux antérieurs 269

Revente des titres 269
Déficits globaux des années antérieures 269

XI. Charges à déduire du revenu global 271

Contribution Sociale Généralisée 271
Pensions alimentaires 271
Frais d'accueil 274
Cotisations d'épargne retraite 274
Nue-propriété et grosses réparations 275
Monuments historiques 276
Déductions diverses 276

Le coin du banquier

PERP, stratégie fiscale 277
Nue-propriété et charges foncières 279
Déduire sans limitation une pension alimentaire à un enfant majeur 281
Cotisation sociale forfaitaire annuelle des étudiants 282

XII. Abattements spéciaux 283

Contribuables âgés de + de 65 ans ou invalides 283
Rattachement d'enfants mariés ou chargés de famille 283

XIII. Charges ouvrant droit à réductions d'impôt 285

Neutralisation des effets du plafonnement du quotient familial 285
Dons affectés à la fourniture gratuite des repas et au logement 286
Dons versés aux œuvres 286
Mécénat d'entreprise 287
Enfants à charge poursuivant leurs études 287
Dépenses d'hébergement liées à la dépendance 287
Sommes versées à un salarié à domicile 288
Rente-Survie et contrats d'épargne handicap 288
Prestations compensatoires en capital 289
Souscriptions au capital des PME 289
Souscriptions de parts de FCPI 291
Souscriptions de parts de FIP 291
Souscriptions de parts de FIP - Corse 291
Emprunt contracté pour la reprise d'une PME 292
Tuteur de créateurs et repreneurs d'entreprises 292
Frais de comptabilité et adhésion à un CGA et à une AGA 292
Sofica 292
Investissements locatifs dans le secteur du tourisme 293
Investissements locatifs dans des résidences meublées 294
Loi Malraux 295
Dispositif Scellier : logement neuf 296
Investissements Scellier outre-mer 299
Dispositif Duflot 299
Dépenses dans le secteur forestier 302
Cotisations prévention des incendies de forêts 303
Travaux sur les objets mobiliers classés 303
Dépenses de préservation du patrimoine naturel 304
Investissements outre-mer 304
Synthèse réductions d'impôt 2013 306

Le coin du banquier

Charité bien ordonnée, réductions cumulées 307
Aide à domicile, réduction ou crédit d'impôt 308
Souscription au capital des PME 311
Prestation compensatoire, conversion d'une rente en capital 312
Sofica et réduction d'impôt 312
Logement neuf et réduction d'impôt ou ancien à rénover 314
Censi Bouvard et réduction d'impôt, le miroir aux alouettes 316
Outre-mer et plafonnement des avantages fiscaux 320

XIV. Charges ouvrant droit à crédit d'impôt 321

Intérêts d'emprunt pour l'acquisition de l'habitation principale 321
Développement durable et aide à la personne 322
Frais de garde des jeunes enfants 330
Emploi d'un salarié à domicile 331
Cotisations syndicales 331
Intérêts des emprunts contractés par les étudiants 331
Primes d'assurance contre les risques de loyers impayés 332
Prime Pour l'Emploi 332

Le coin du banquier

Vente d'électricité provenant d'énergie renouvelable 333
Les aides en faveur du développement durable 334
Économie d'énergie et prêt à taux zéro 335
Synthèse réduction et crédit d'impôt 336

XV. Autres imputations, Conventions Internationales et précisions diverses 337

Retenue à la source 337
Crédits ou réductions d'impôt professionnels 337
Retenue à la source élus locaux 338
Taux effectif 338
Revenus de source étrangère 338
Revenus à imposer selon le régime du quotient 339
Crédits d'impôt non restituables 340

XVI. Le calcul, le paiement et le contrôle de l'impôt 341

Barème d'imposition des revenus de 2013 341
Plafonnement du quotient familial 341
Ordre à suivre pour le calcul de l'impôt 343
Le paiement de l'impôt 345
Le contrôle fiscal et le particulier 346

Le coin du banquier

Exemples de plafonnement du quotient familial 351
Neutralisation partielle des effets du plafonnement du quotient familial 352
Maîtriser les conséquences du plafonnement 354

Annexe 1 Plafonnement global des avantages fiscaux 355

Amortissement Robien Borloo 355
Réductions d'impôt 355
Crédits d'impôt 356

Le coin du banquier

Exemples d'application du plafonnement global 359
Problèmes posés par l'amortissement des logements neufs 362

Annexe 2 Contribution exceptionnelle sur les hauts revenus 363

Taux 363
Mécanisme de lissage 364

Annexe 3 Taxe sur les hautes rémunérations 367

Annexe 4 Impôt de Solidarité sur la Fortune et plafonnement 369

Principe 369
Les biens totalement exonérés 371
Les biens partiellement exonérés 375
Les biens imposables et leur valorisation 376
Le passif déductible 378
Le calcul et le paiement 378
Plafonnement IR - ISF 380
Les réductions d'ISF 380
Le délai de reprise 388

Le coin du banquier

ISF et location en meublé professionnel 389
Exonération des titres souscrits par l'intermédiaire d'un holding 390
Plafonnement IR - ISF 391